

**KPMG d.o.o. Beograd**

Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Agencija za privredne registre
BD 7113
Matični broj 17148656
Račun 265-1100310000190-61
Raiffeisen banka a.d. Beograd
PIB 100058593

AKCIONARIMA

ČAČANSKA BANKA A.D. ČAČAK

Izveštaj nezavisnog revizora

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Čačanske banke a.d., Čačak (u daljem tekstu: Banka) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2009. godine i bilansa uspeha, bilansa tokova gotovine i izveštaja o promenama na kapitalu Banke za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregleda osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006 i 111/2009), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/2005) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije. Ova odgovornost obuhvata: kreiranje, implementaciju i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale bilo zbog pronevere ili grešaka u radu, odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i vršenje računovodstvenih procena koje su razumne u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006 i 111/2009), Međunarodnim standardima revizije izdatih od strane Međunarodnog saveza računovođa i Odlukom o spoljnoj reviziji banaka („Službeni glasnik RS“ 41/2007 i 59/2008). Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo relevantnih etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Odabir procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima nastalih bilo zbog pronevere ili grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke sa ciljem projektovanja revizorskih procedura koje odgovaraju okolnostima, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola primenjenih u Banci. Revizija takođe obuhvata ocenu da li su računovodstvena načela i značajna procenjivanja koja je primenilo rukovodstvo odgovarajuća, kao i opštu ocenu prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno finansijsko stanje Banke na dan 31. decembar 2009. godine, rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006 i 111/2009), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/2005) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Beograd, 1. mart 2010. godine

KPMG d.o.o. Beograd



Stana Jovanović

Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor

ČAČANSKA BANKA A.D. ČAČAK

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

31. decembar 2009. godine

Čačak, februar 2010. godine

Попуњава Банка																						
0	7	6	0	1	0	9	3	0	6	5	1	2	1	1	0	0	8	9	5	8	0	9
Матични број							Шифра делатности						ПИБ									
Попуњава Народна Банка Србије																						
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26												
Врста посла																						
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																				
Седиште :		ЧАЧАК																				

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2009. године

(у хиљадама дин.)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
70	Приходи од камата	2 0 1	4	1.960.316	1.833.343
60	Расходи камата	2 0 2	6	880.992	790.534
	Добитак по основу камата (201-202)	2 0 3		1.079.324	1.042.809
	Губитак по основу камата (202-201)	2 0 4		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	2 0 5	5	477.261	472.912
61	Расходи накнада и провизија	2 0 6	7	47.328	39.552
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	2 0 7		429.933	433.360
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	2 0 8		0	0
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 0 9		0	
620-720	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2 1 0		8	4.499
721-621	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 1		0	0
621-721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2 1 2		0	0
722-622	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 3		0	0
622-722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2 1 4		0	0
723-623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 5		0	0
623-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	2 1 6		0	0
724-624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 7		0	0
624-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	2 1 8		0	0
78	Нето приходи од курсних разлика	2 1 9		0	0
68	Нето расходи од курсних разлика	2 2 0		465.063	500.444
766	Приходи од дивиденди и учешћа	2 2 1		1.666	7.070
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	2 2 2		1.061	3.363

75-65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2	2	3			0	
65-75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2	2	4	8		503.404	199.849
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2	2	5	10		395.475	383.103
642	Трошкови амортизације	2	2	6	11		86.692	84.501
64(осим 642),66 (осим669)	Оперативни и остали пословни расходи	2	2	7	12		437.054	496.673
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	8	13		1.067.127	1.303.802
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	9	14		608.539	852.961
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225+226-227)	2	3	0			82.876	268.374
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+227-226)	2	3	1			0	0
769-669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	2			0	
669-769	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	3			0	
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	2	3	4			82.876	268.374
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	2	3	5			0	0
850	Порез на добит	2	3	6	15		6.536	15.517
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	3	7	22 б			3.084
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	2	3	8	22 б		4.170	
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	2	3	9			72.170	255.941
	ГУБИТАК (235-234-+236+238-237)	2	4	0			0	0
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	1				
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	2	30 в		1	2
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	3				

У Чачку,
28.02.2010.

Лице одговорно за састављање финансијског
извештаја

David Dul

Законски заступник банке



Полуњава банка																							
0	7	6	0	1	0	9	3	0	6	5	1	2	1	1	0	0	8	9	5	8	0	9	
Матични број							Шифра делатности						ПИБ										
Полуњава Народна банка Србије																							
1	2	3																					
Врста покла			19	20	21	22	23	24	25	26													
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																					
Седиште :		ЧАЧАК																					

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12.2009. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6	7	
	АКТИВА						
00,05,07	Готовина и готовински еквиваленти	0	0	1	16	2.459.186	2.346.636
01,06	Опозиви депозити и кредити	0	0	2	17	3.561.575	2.198.462
02,08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0	0	3	18	139.408	150.585
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	0	0	4	19	13.867.798	11.965.565
12 (осим 128),22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0	0	5	20	1.037.351	228.554
13,23	Удели (учешћа)	0	0	6		10.869	10.336
16,26	Остали пласмани	0	0	7		61.097	34.011
33	Нематеријална улагања	0	0	8		0	0
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	0	0	9	21	722.041	774.400
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	1	0		0	0
37	Одложена пореска средства	0	1	1	22	10.375	14.545
03,09,19,29,30,38	Остала средства	0	1	2	23	176.860	61.604
842	Губитак изнад износа капитала	0	1	3		0	0
	УКУПНА АКТИВА (од 001 до 013)	0	1	4		22.046.560	17.784.698

- наставак на следећој страни -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6		
	ПАСИВА						
400,500	Трансакциони депозити	1	0	1	24	3.026.467	2.396.451
401,402,403,404, 405,501,502,503, 504,505	Остали депозити	1	0	2	25	9.331.680	7.514.379
406,407,408,409, 506,507,508,509	Примљени кредити	1	0	3	26	3.352.234	1.874.800
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности	1	0	4		0	0
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	1	0	5	27	26.285	39.876
од 450 до 454	Резервисања	1	0	6	28	79.449	21.967
456,457	Обавезе за порезе	1	0	7		645	4.377
434,455	Обавезе из добитка	1	0	8		0	0
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	1	0	9		0	0
47	Одложене пореске обавезе	1	1	0		0	0
43 (осим 434),44,48,49,53, 58,59	Остале обавезе	1	1	1	29	2.281.759	2.056.977
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	1	1	2		18.098.519	13.908.827
80 (осим 803), минус 128	КАПИТАЛ Капитал	1	1	3	30	2.188.020	2.188.020
81	Резерве из добити	1	1	4		1.372.888	1.114.693
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	1	1	5		314.963	314.963
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1	1	6		0	0
83	Добитак	1	1	7		72.170	258.195
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	1	1	8		0	0
	УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115 +117-116-118)	1	1	9		3.948.041	3.875.871
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	1	2	0		22.046.560	17.784.698
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)	1	2	1		12.644.419	11.243.047
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	2	31	286.629	322.434
91 (осим 911 и 916), односно 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	1	2	3	32	7.552.610	7.404.031
911,916,932, односно 961,966,982	Примљена јемства за обавезе	1	2	4	33	1.800.000	1.015.556
92, односно 97	Деривати	1	2	5		0	0
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	1	2	6	34	3.005.180	2.501.026

У Чачку,
28.02.2010.год.

Лице одговорно за састављање финансијског
извештаја

Законски заступник банке

Василије



Законски заступник банке

Полуњава банка																						
0	7	6	0	1	0	9	3	0	6	5	1	2	1	1	0	0	8	9	5	8	0	9
Матични број							Шифра делатности						ПИБ									
Полуњава Народна банка Србије																						
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26												
Врста посла																						
Назив :		"ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.																				
Седиште :		ЧАЧАК																				

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2009. до 31.12.2009. године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3 0 1	2.422.123	2.153.889
1. Приливи од камата	3 0 2	1.900.883	1.604.137
2. Приливи од накнада	3 0 3	520.451	546.518
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3 0 4	648	1.244
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3 0 5	141	1.990
II Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3 0 6	1.785.412	1.577.427
5. Одливи по основу камата	3 0 7	891.569	675.914
6. Одливи по основу накнада	3 0 8	54.393	41.113
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3 0 9	395.475	383.104
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3 1 0	85.036	71.721
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3 1 1	358.939	405.575
III Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3 1 2	636.711	576.462
IV Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3 1 3	0	0
V Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3 1 4	2.015.455	168.679
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3 1 5		
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 1 6		168.679
12. Повећање депозита од банака и комитената	3 1 7	2.015.455	
VI Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3 1 8	3.870.679	2.810.631
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3 1 9	3.115.653	2.801.310
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3 2 0	755.026	
15. Смањење депозита од банака и комитената	3 2 1		9.321
VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3 2 2	0	0
VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3 2 3	1.218.513	2.065.490
16. Плаћени порез на добит	3 2 4	3.743	32.693
17. Исплаћене дивиденде	3 2 5		
IX Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3 2 6	0	0
X Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3 2 7	1.222.256	2.098.183

-наставак на следећој страни-

(у хиљадама динара)

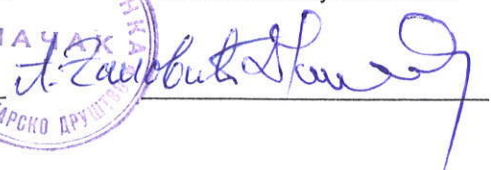
ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2			3	4
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА					
I Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3	2	8	286	42.284
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0		
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	286	42.284
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3	3	2		
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	3	3		
II Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3	3	4	35.198	114.958
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5		
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6		
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	35.198	114.958
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8		
10. Остали одливи из активности инвестирања	3	3	9		
III Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3	4	0	0	0
IV Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3	4	1	34.912	72.674
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА					
I Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3	4	2	1.345.235	2.675.129
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3		
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	3	4	4	0	1.199.875
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	3	4	5	1.345.235	1.474.685
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3	4	6		569
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	4	7		
6. Остали приливи из активности финансирања	3	4	8		
II Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3	4	9	6.450	0
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	5	0		
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	3	5	1		
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	3	5	2		
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	3	6.450	
11. Остали одливи из активности финансирања	3	5	4		
III Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3	5	5	1.338.785	2.675.129
IV Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3	5	6	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3	5	7	5.783.099	5.039.981
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3	5	8	5.701.482	4.535.709
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3	5	9	81.617	504.272
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3	6	0	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 16) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3	6	1	2.346.636	1.813.351
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	2	79.614	101.033
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	3	48.681	72.020
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 16) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364 кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	3	6	4	2.459.186	2.346.636

У Чачку,
Дана 28.02.2010. год.

Лице одговорно за састављање финансијског
извештаја




Законски заступник банке



Полупљива банка													
0	7	6	0	1	0	9	3	0	6	5	1	2	1
Матични број							Шифра делатности						
Полупљива Народна банка Србије													
ПИБ													
19													
20													
21													
22													
23													
24													
25													
26													
Врста посла													
Назив : "ЧАЧАНСКА БАНКА" а.д.													
Седиште : ЧАЧАК													

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 31.12.2008. до 31.12.2009. године

Ред. бр.	ОПИС	(у хиљадама динара)																	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13					
1.	Стање на дан 1. јануара претходне године 2008.	401	1,335,900	414	427	440	852,120	453	723,824	466	317,216	479	390,869	492	505	518	531	3,619,929	544
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	402		415	428	441	454	467	480	493					506	519	532	0	545
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	403		416	429	442	455	468	481	494					507	520	533	0	546
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године 2008. (редни број 1+2-3)	404	1,335,900	417	430	443	852,120	456	723,824	469	317,216	482	390,869	495	508	521	534	3,619,929	547
5.	Укупна повећања у претходној години	405		418	431	444	457	470	390,869	470		483	258,195	496	509	522	535	649,064	548
6.	Укупна смањења у претходној години	406		419	432	445	458	471	2,253	471	2,253	484	390,869	497	510	523	536	393,122	549
7.	Стање на дан 31. децембра претходне године 2008. (редни број 4+5-6)	407	1,335,900	420	433	446	852,120	459	1,114,693	472	314,963	485	258,195	498	511	524	537	3,875,871	550
8.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години – повећање	408		421	434	447	460	473	486	499					512	525	538	0	551
9.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години – смањење	409		422	435	448	461	474	487	500					513	526	539	0	552
10.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године 2009. (редни број 7+8-9)	410	1,335,900	423	436	449	852,120	462	1,114,693	475	314,963	488	258,195	501	514	527	540	3,875,871	553
11.	Укупна повећања у текућој години	411		424	437	450	463	476	406,269	476	489	338,816	502	515	528	541	542	745,085	554
12.	Укупна смањења у текућој години	412		425	438	451	464	477	148,074	477	490	524,841	503	516	529	542	543	672,915	555
13.	Стање на дан 31. децембра текуће године 2009. (редни број 10+11-12)	413	1,335,900	426	439	452	852,120	465	1,372,888	478	314,963	491	72,170	504	517	530	543	3,948,041	556

У Чачку

Дана 28.02.2010. године

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

[Својеручни потпис]



Закојски заступник банке
[Својеручни потпис]

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

1.1. Osnivanje

Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. U sklopu promena u organizaciji jugoslovenskog bankarstva 1990. godine, Banka je organizovana kao deoničarsko društvo. Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama i rešenja Narodne banke Jugoslavije o izdavanju dozvole za osnivanje Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak, Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Kraljevu 28. decembra 1990. godine. Na sednici Skupštine Banke od 13. juna 1995. godine usvojen je Statut Beogradske banke Čačanske banke akcionarskog društva i time izvršeno usaglašavanje akata Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. U skladu sa ovim Statutom Beogradska banka Čačanska banka a.d. Čačak postaje pravno lice sa pravima i obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i Ugovorom o osnivanju.

U 1999. godini i do kraja oktobra 2000. godine Banka je poslovala kao filijala Beogradske banke a.d. Beograd nakon pripajanja, sprovedenog na osnovu rešenja Privrednog suda u Beogradu od 8. aprila 1999. godine. Na osnovu sudskih rešenja od 2. novembra 2000. godine, usled ništavosti upisa, došlo je do brisanja, po službenoj dužnosti, statusne promene pripajanja Beogradskoj banci a.d. Beograd. Od 23. jula 2001. godine Banka posluje pod imenom "Čačanska banka" a.d. Čačak (u daljem tekstu "Banka").

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

1.2. Poslovanje

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 14 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu i Požarevcu kao i trinaest ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Guči, Lučanima, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mrčajevcima, Mladenovcu, Staro Pazovi i Čačku (dve ekspoziture).

Banka je na dan 31. decembra 2009. godine imala 395 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2008. godine 397 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

Banka je u toku 2009. godine vodila poslovne knjige u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji, propisima Narodne banke Srbije i standardima i interpretacijama odobrenim od Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji nose naziv Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Ovi standardi i interpretacije su prethodno imali naziv Međunarodni računovodstveni standardi.

Banka sve poslovne promene evidentira na računima otvorenim u skladu sa Kontnim okvirom za banke na osnovu Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke "Službeni glasnik RS" broj 98/2007,57/2008 i 3/2009.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi od kamata i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope primenjujući Metodologiju merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope prema IFRS Banke. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno baziraju se na obračunskoj osnovi i u bilansu uspeha se priznaju u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu, osim prihoda od naknada za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, a u skladu sa MRS 18 "Prihodi".

Prihodi i rashodi po osnovu naknada za odobravanje kredita, kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda.

Linearno se amortizuju i članarine po karticama i naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih lica.

3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjiže su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Učinci promena kurseva razmena stranih valuta".

Dobici i gubici koji nastaju po osnovu ugrađenih finansijskih derivata u finansijska sredstva ili obaveze, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od promene vrednosti plasmana, u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje". Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

3.4. *Nekretnine, postrojenja i oprema*

Građevinski objekti su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2009. godine.

Ostale nekretnine, postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, postrojenja i opreme s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Tokom 2009. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

Građevinski objekti	2,5%-3,33%
Kompjuterska oprema	33,3%
Nameštaj i ostala oprema	16,67%-20%

3.5. *Kredit*

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke iskazuju se na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova (GAC) umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnice, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope prema IFRS Banke.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti i neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru osnovnog finansijskog instrumenta.

3.6. *Pojedinačna ispravka vrednosti potraživanja*

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umanjeње vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti, što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koja dovodi do negativne promene očekivanih tokova gotovine za ta sredstva, a obračunate u skladu sa Metodologijom izračunavanja ispravki vrednosti prema IFRS Banke.

Banka knjiženjem pojedinačne ispravke vrednosti na teret rashoda vrši indirektno smanjenjem vrednosti kredita i potraživanja kada postoje objektivni dokazi neizvesnosti naplate, kao rezultat jedne ili više okolnosti (okolnost koja dovodi do gubitka), koje su se dogodile nakon inicijalnog priznavanja investicije, a ta okolnost koja dovodi do gubitka ima uticaj na buduće procenjene tokove gotovine.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

Direktan otpis dospelih i nedospelih potraživanja Banke vrši se na teret rashoda, a po osnovu sudske odluke ili po osnovu procene o nenaplativosti potraživanja zbog stečaja, likvidacije ili na osnovu odluke Upravnog odbora Banke.

3.7. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije i menica izdatih od strane preduzeća.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća inicijalno su evidentirane po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa stanja se iskazuju po amortizovanoj vrednosti, odnosno sadašnjoj vrednosti budućih gotovinskih tokova, uz primenu efektivne kamatne stope.

3.8. Hartije od vrednosti kojima se trguje

Hartije od vrednosti kojima se trguje se sastoje od obveznica Republike Srbije, akcija banaka, osiguravajućih društava i preduzeća kojima se kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi.

Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan bilansa se iskazuju po poštenoj vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

3.9. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se sastoje od akcija i udela kod preduzeća i finansijskih organizacija koje se ne drže radi trgovanja.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazane su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanog rizika.

3.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima smatraju se gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računima kod drugih banaka, neposredno unovčivo zlato i drugi plemeniti metali, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

3.11. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica

Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključeni u bilans stanja Banke.

3.12. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS 12 "Porezi iz dobitka" i Zakon o porezu na dobit preduzeća.

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 10% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjene poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

3.13 Poštena (fer) vrednost

Poštena (fer) vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

Poštenu (fer) vrednost građevinskih objekata čini njihova tržišna vrednost koja se utvrđuje procenom nezavisnog ovlašćenog procenjivača.

3.14 Kapital i rezerve

Kapital Banke je ostatak imovine banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira posebnu rezervu za procenjene gubitke, rezervu za opšte bankarske rizike i druge rezerve.

Posebna rezerva za procenjene gubitke Banke izračunava se kao pozitivna razlika između obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i zbira ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama formiranih u skladu sa računovodstvenim politikama Banke.

Rezervu za opšte bankarske rizike Banka obračunava u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije" broj 129/07, 63/08 i 104/09) i procedurama Banke za identifikovanje, merenje, procenjivanje i upravljanje rizicima.

3.15. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2009. godine.

Na dan 31. decembra 2009. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju i jubilarnih nagrada, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara.

4. PRIHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Prihodi od kamata po osnovu:		
- kredita	1.590.576	1.418.293
- depozita	130.168	35.357
- hartija od vrednosti	77.146	200.253
- ostalih plasmana	480	458
- kredita u stranoj valuti	147.232	166.389
- depozita u stranoj valuti	14.714	12.593
UKUPNO	1.960.316	1.833.343

5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Prihodi od naknada i provizija:		
- prihodi od naknada i provizija	472.105	469.300
- prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	5.156	3.612
UKUPNO	477.261	472.912

6. RASHODI KAMATA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Rashodi kamata po osnovu:		
- kredita	23.947	55.492
- depozita	452.132	448.096
- kredita u stranoj valuti	223.040	157.833
- depozita u stranoj valuti	181.873	129.113
UKUPNO	880.992	790.534

7. RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Rashodi naknada i provizija:		
- rashodi naknada i provizija	37.400	30.882
- rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	9.928	8.670
UKUPNO	47.328	39.552

8. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija	598.245	237.055
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	49.333	5.598
Rashodi rezervisanja jubilarnih nagrada i otpremnina	13.980	-
Rashodi rezervisanja za obaveze	115	610
Ukupno rashodi	661.673	243.263
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja po osnovu indirektnih otpisa plasmana	152.933	38.974
Prihodi po osnovu ukidanja rezervisanja po vanbilansnim stavkama	5.336	756
Prihodi po osnovu ukidanja rezervisanja za jub. nagrade i otpremnine	-	3.684
Ukupno prihodi	158.269	43.414
Neto rashodi	503.404	199.849

9. KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKE VREDNOSTI POTRAŽIVANJA

	U hiljadama dinara					
	Kamata i naknada (napomena 18.)	Plasmani bankama (napomena 19.)	Plasmani klijentima (napomena 19.)	Učešća i ostale HOV (napomena 20.)	Ostala sredstva (napomena 23.)	Ukupno
Pojedinačne ispravke vrednosti						
Stanje na početku godine	23.023	10.320	540.482	36.384	5.060	615.269
Indirektni otpisi plasmana (napomena 8.)	48.259	19.745	509.571	15.091	5.579	598.245
Prihodi od ukidanja rezervisanja (napomena 8.)	(8.387)	(6.346)	(116.350)	(20.870)	(980)	(152.933)
Kursne razlike	377	1	28.798	-	-	29.176
Otpis	(1.024)	-	(42.164)	-	(442)	(43.630)
Stanje na kraju godine	62.248	23.720	920.337	30.605	9.217	1.046.127

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Troškovi zarada i naknada zarada	269.997	257.279
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	42.035	40.052
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	65.003	61.363
Ostali lični rashodi	18.440	24.409
UKUPNO	395.475	383.103

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 15.389 hiljada dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 2.846 hiljade dinara.

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Amortizacija:		
- građevinskih objekata	18.206	20.153
- opreme	68.414	64.339
- ostalih sredstava	65	3
- investicionih nekretnina	7	6
UKUPNO	86.692	84.501

12. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Operativni rashodi		
- Troškovi materijala	46.624	47.190
- Troškovi proizvodnih usluga	139.486	142.475
- Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	166.653	175.602
- Troškovi poreza	13.110	8.932
- Troškovi doprinosa	68.194	64.201
- Ostali troškovi	1.302	48.914
Ostali poslovni rashodi		
- Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	1.441	273
- Gubici od prodaje osnovnih sredstava	55	7.459
- Ostali rashodi	189	1.627
UKUPNO	437.054	496.673

13. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Prihodi od promene vrednosti plasmana	1.006.180	1.222.566
Prihodi od promene vrednosti HOV	22.422	19.899
Prihodi od promene vrednosti obaveza	33.664	57.897
Prihodi od promene vrednosti plemenitih metala	4.861	3.440
UKUPNO	1.067.127	1.303.802

14. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Rashodi od promene vrednosti plasmana	506.335	687.321
Rashodi od promene vrednosti HOV	21.017	82.260
Rashodi od promene vrednosti obaveza	81.187	83.380
UKUPNO	608.539	852.961

15. POREZ NA DOBIT

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Dobitak/gubitak poslovne godine	82.876	268.374
Minus:		
- kapitalni dobitak	(5)	(172)
- iznos amortizacije obračunat u poreske svrhe	(52.814)	(64.004)
Plus:		
- kapitalni gubitak	135	12.106
- rashodi za propagandu za koje nije dokumentovan primalac ili je primalac povezano lice	216	-
- novčane kazne i penali	115	1.200
- troškovi koji nisu nastali u svrhu obavljanja delatnosti	1.185	13.855
- troškovi ispravki koji se ne priznaju	-	1.555
- dugoročna rezervisanja koja se ne priznaju u poreskom bilansu	13.980	-
- iznos amortizacije obračunat u finansijskim izveštajima	86.692	84.501
Oporeziva dobit	132.380	317.415
Umanjenje za:		
- iznos prihoda po osnovu dividendi	(1.666)	(7.070)
Poreska osnovica	130.714	310.345
Obračunati porez po nominalnoj poreskoj stopi	13.072	31.034
Umanjenja za:		
- iznos 20% ulaganja u osnovna sredstva, do visine 50% obračunatog poreza	6.536	15.517
Obračunati porez po umanjenu	6.536	15.517

16. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Zlato i ostali plemeniti metali	26.702	24.965
Gotovina u blagajni u dinarima	153.036	179.428
Žiro račun	1.033.239	1.263.595
Druga novčana sredstva	-	45
Devize – efektivni strani novac	302.192	233.872
Devizni računi kod:		
- domaćih banaka	41.040	13.710
- inostranih banaka	902.977	631.021
UKUPNO	2.459.186	2.346.636

17. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	1.759.016	1.261.571
Plasmani NBS po repo transakcijama	1.802.559	901.891
Deponovani viškovi likvidnih sredstava	-	35.000
UKUPNO	3.561.575	2.198.462

Obavezna rezerva u dinarima i stranoj valuti predstavlja minimalnu rezervu dinarskih i deviznih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl. glasnik RS" br. 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008, 112/2008, 12/2009, 39/2009, 44/2009, 47/2009 i 111/2009).

U skladu sa tačkom 7. ove Odluke Banka dinarsku obaveznu rezervu izdvaja na svoj žiro račun. Na dan 31. decembra 2009. godine dinarska obavezna rezerva je izdvojena u iznosu od 895.731 hiljade dinara.

Banka je na dan 31. decembra 2009. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

18. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE, PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Potraživanja za kamatu i naknadu - u dinarima	135.625	145.691
Potraživanja za kamatu i naknadu - u stranoj valuti	3.783	4.894
UKUPNO	139.408	150.585

19. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Dati krediti: - u stranoj valuti	959.973	982.374
Dati depoziti - u stranoj valuti	3.836	3.544
Ukupno dati krediti i depoziti	14.919.878	12.604.478
Ispravka vrednosti	(936.840)	(540.472)
Umanjenje za razgran.kamatu po EKS-u	115.240	98.441
Neto dati krediti i depoziti	13.867.798	11.965.565

Kratkoročni krediti su najvećim delom plasirani privrednim društvima i preduzetnicima za unapređenje proizvodnje, prometa robe, pružanje usluga, poljoprivrede, uvoza, izvoza, održavanje tekuće likvidnosti i ostale namene. Kratkoročni krediti su odobravani sa rokom otplate od 1 do 12 meseci i to u dinarima, dinarskoj protivvrednosti valutnog iznosa i u stranoj valuti.

Kreditni do jedne godine u dinarima su odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 5,00% do 36,65%, dok su krediti do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i krediti u stranoj valuti odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3,00% do 19,85%.

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom, zaštitnom klauzulom (rast cena na malo ili valutna klauzula) i u stranoj valuti. Struktura dugoročnih kredita je sledeća:

- 1.381.302 hiljade dinara se odnosi na sredstva plasirana iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobreni malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grace period do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini tromesečnog EURLIBORA uvećanog za marginu u rasponu od 3,25% do 4,5%. Prosečna godišnja kamatna stopa po kojoj je Banka plasirala sredstva iz ove kreditne linije iznosi 5,75%.

- 46.856 hiljada dinara se odnosi na sredstva plasirana iz kreditne linije Evropske banke za obnovu i razvoj. Sredstva su namenjena za razvoj privatnog sektora, prvenstveno malim i srednjim privrednim društvima i preduzetnicima za finansiranje osnovnih i obrtnih sredstava. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci i kamatnu stopu u visini šestomesečnog EURIBORA uvećanog za marginu u rasponu od 6% do 14% godišnje. Prosečna godišnja kamatna stopa po kojoj je Banka plasirala sredstva iz ove kreditne linije iznosi 9,59%.

- 334.253 hiljada dinara predstavlja refinansirane kredite privrednim društvima, odobrene od strane Pariskog i Londonskog kluba poverilaca i inostranih banaka, a pribavljenih preko Beogradske banke a.d. Beograd, na Pariski i Londonski klub odnosi se 197.034 hiljade dinara, a na kredite reprogramirane od strane NBJ (set off) 137.219 hiljada dinara. Obaveze po ovim kreditima su prebijene sa potraživanjima od Beogradske banke a.d. Beograd u stečaju ili su konvertovane u akcijski kapital Banke u vlasništvu Republike Srbije. Rok otplate ovih kredita je od 3 do 22 godine uz kamatne stope od 1,31% do 6,00% na godišnjem nivou.

- 1.473.910 hiljada dinara su dugoročni Hit krediti plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima. Namena je finansiranje osnovnih i obrtnih sredstava sa rokom otplate do 10 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja kamatna stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 10,48%.

- 160.063 hiljade dinara su plasmani iz sredstava kredita primljenih od Nemačke razvojne banke KfW. Korisnici navedenih sredstava su mala i srednja preduzeća i preduzetnici. Namena sredstava je finansiranje projekata koji promovišu energetska efikasnost i proizvodnju obnovljive energije. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja kamatna stopa po kojoj je Banka plasirala sredstva iz ove kreditne linije iznosi 9,44%.

- 2.412.359 hiljada dinara su plasmani iz kreditne linije Evropske investicione banke. Korisnici sredstava su preduzeća do 500 zaposlenih, a namena sredstava je finansiranje investicionih projekata sa rokom otplate do 12 godina, uz grejs period do 3 godine i godišnju kamatnu stopu u visini tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za marginu od 3,90% godišnje.

19.1 KONCENTRACIJA KREDITA

Koncentracija kredita plasiranih od strane Banke (bruto) na dan 31. decembra 2009. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Vađenje ruda i prerađivačka industrija	6.552.276	5.548.529
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	333.095	442.768
Trgovina	2.892.820	2.676.027
Hoteli i restorani, saobraćaj, skladištenje i veze	1.562.398	1.244.163
Aktivnosti u vezi sa nekretninama, iznajmljivanje	384.432	565.501
Gradevinarstvo	1.126.472	539.853
Stanovništvo	1.948.795	1.427.485
Proizvodnja i snadbevanje el.energijom, gasom	19.454	6.812
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	28.375	22.606
Ostali	71.761	130.734
UKUPNO	14.919.878	12.604.478

20. HARTIJE OD VREDNOSTI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje		
- obveznice RS emitovane po osnovu devizne štednje	7.154	-
- akcije banaka, akcije preduzeća i drugih komitenata	21.455	19.190
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- državni zapisi	837.651	-
- menice preduzeća	171.091	209.364
UKUPNO	1.037.351	228.554

Na dan 31. decembra 2009. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica RS, akcija banaka i preduzeća.

21. OSNOVNA SREDSTVA

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	UKUPNO
Nabavna ili revalorizovana vrednost				
Stanje 1. januara 2009.	657.724	381.091	259	1.039.074
Povećanja kupovinom	14.909	20.185	-	35.094
Otuđivanje i rashodovanje	-	(10.439)	-	(10.439)
Ostalo (avansi)	-	(75)	-	(75)
Stanje 31. decembra 2009.	672.633	390.762	259	1.063.654
Ispravka vrednosti osnovnih sredstava				
Stanje 1. januara 2009.	76.807	187.835	32	264.674
Amortizacija	18.206	68.479	7	86.692
Otuđivanje i rashodovanje	-	(9.754)	-	(9.754)
Stanje 31. decembra 2009.	95.014	246.560	39	341.613
NEOTPISANA VREDNOST				
Stanje 31. decembra 2009.	577.619	144.202	220	722.041

U skladu sa računovodstvenom politikom Banke izvršena je procena tržišne vrednosti građevinskih objekata na dan 31. decembar 2009. godine od strane ovlašćenog procenjivača. Ovlašćeni procenjivač je u svom izveštaju istakao da vrednost građevinskih objekata iskazana u poslovnim knjigama Banke ne odstupa od njihove tržišne vrednosti.

22. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

a. Odložena poreska sredstva

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Odložena poreska sredstva iz ranijih godina:	14.545	11.461
Povećanje odloženih poreskih sredstava	-	3.084
- po osnovu manje iskorišćenog poreskog kredita	-	1.089
- po osnovu poreskih sredstava	-	1.995
Smanjenje odloženih poreskih sredstava	(4.170)	-
-po osnovu više iskorišćenog poreskog kredita	(1.277)	-
-po osnovu poreskih obaveza	(2.893)	-
	10.375	14.545

b. (Gubitak)/Dobitak od promene odloženih poreskih sredstava

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Povećanje odloženih poreskih sredstava tokom godine:		
- po osnovu formiranja PK za ulaganja u osnovna sredstva	5.259	16.646
- po osnovu povećanja privremenih razlika	-	1.955
Smanjenje odloženih poreskih sredstava tokom godine:		
- po osnovu iskorišćenog PK za ulaganja u osnovna sredstva	(6.536)	(15.517)
-po osnovu smanjenja privremenih razlika	(2.893)	-
(Gubitak)/Dobitak	(4.170)	3.084

23. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Dati avansi	1.206	849
Potraživanja od zaposlenih	8.585	3.208
Razgraničene kamate	69.512	18.443
Razgraničene naknade	16.707	-
Sredstva stečena naplatom	40.914	-
Razgraničeni ostali troškovi	9.009	7.064
Materijal i inventar	4.525	2.001
Više plaćen porez na dobit	10.245	13.038
Razgraničeni troškovi naknada po beskamatnim depozitima	9.492	9.504
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	6.665	7.497
UKUPNO	176.860	61.604

U okviru razgraničene kamate nalazi se unapred obračunata i naplaćena subvencionisana kamata u iznosu od 53.625 hiljada dinara.

24. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Transakcioni depoziti		
- u dinarima	2.278.673	1.943.449
- u stranoj valuti	747.794	453.002
UKUPNO	3.026.467	2.396.451

25. OSTALI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Štedni depoziti		
- u dinarima	52.516	53.288
- u stranoj valuti	2.276.418	1.187.920
Depoziti po osnovu datih kredita		
- u dinarima	7.713	389
- u stranoj valuti	297.303	1.569.435
Namenski depoziti		
- u dinarima	98.377	133.464
- u stranoj valuti	2.911	1.135
Ostali depoziti		
- u dinarima	3.269.683	3.358.964
- u stranoj valuti	3.326.759	1.209.784
UKUPNO	9.331.680	7.514.379

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća i drugih organizacija. Kamata na ova sredstva se obračunava ukoliko je prosečno stanje depozita u prethodnom mesecu iznad 500 hiljada dinara i u rasponu je od 1,50% do 17,75% na godišnjem nivou.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni.

Dinarski štedni uložci po viđenju i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 2,40% .

Devizni štedni uložci po viđenju stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 1,00% za EUR i 0,50% za sve ostale valute.

Kratkoročni depoziti stanovništva u dinarima i u stranoj valuti su deponovani uz godišnje kamatne stope u rasponu od 6,00 do 17,75%, odnosno u rasponu od 2,30% do 8,50%.

Kratkoročni depoziti preduzeća u dinarima su deponovani uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 5,00% do 18,60%, u zavisnosti od rokova dospeća.

Dugoročni depoziti stanovništva u dinarima i u stranoj valuti deponovani su uz kamatne stope u rasponu od 10,00% do 12,00%, odnosno u rasponu od 2,70% do 8,50%.

26. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Primljeni krediti		
- u dinarima	431	603.476
- u stranoj valuti	3.351.780	1.262.583
Ostale finansijske obaveze		
- u dinarima	20	77
- u stranoj valuti	3	8.664
UKUPNO	3.352.234	1.874.800

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 25 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 5 miliona evra, Factor banke Slovenija u iznosu od 3,3 miliona evra, Evropske banke za obnovu i razvoj u iznosu od 1,4 miliona evra i iznos od 100 hiljada evra od Vlade Republike Italije.

27. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Obaveze po osnovu kamata:		
- u dinarima	24.757	39.672
- u stranoj valuti	21	59
Obaveze po osnovu naknada:		
- u dinarima	1.507	145
UKUPNO	26.285	39.876

28. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Stanje na početku godine	21.967	30.068
Izdavanja u toku godine:		
- rezervisanja za vanbilansne stavke	49.333	5.598
- rezervisanja za otpremnine i jub.nagrade	13.980	-
- rezervisanja za sudske sporove	115	610
Ukidanje posebnih rezervisanja	(610)	(9.868)
Ukidanja rezervisanja po vanbilansnim stavkama	(5.336)	(4.441)
Stanje na kraju godine	79.449	21.967

29. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2.109.554	1.949.222
PVR - razgraničene kamate	172.205	107.755
Stanje na kraju godine	2.281.759	2.056.977

Subordinirane obaveze u stranoj valuti se odnose na 22 miliona evra, primljenih od EFSE - Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu na period od 10 godina.

30. KAPITAL

a. Kapital Banke i struktura akcijskog kapitala Banke

U skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka ima osnovni kapital koji se sastoji od:

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

Bankom upravljaju osnivači Banke srazmerno uloženim sredstvima u redovne akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Akcijski kapital Banke na dan 31. decembra 2009. godine iznosi 1.335.900 hiljada dinara i sastoji se od 1.334.560 hiljada dinara običnih akcija i 1.340 hiljada dinara prioriternih akcija.

b. Adekvatnost kapitala

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12% ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala Banke, na dan 31. decembra 2009. godine, iznosi 24,73% (u 2008. godini 22,81%).

v. Osnovna zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Neto dobitak	72.170	255.941
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	133.590	133.590
Zarada po akciji	0,54	1,92

31. POSLOVI U IME I ZA RAČUN TREĆIH LICA

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica - u dinarima	286.629	322.434
UKUPNO	286.629	322.434

Na dan 31. decembra 2009. godine sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica iznose 286.629 hiljada dinara. Ova sredstva najvećim delom se odnose na sredstva primljena od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, sredstva ministarstva za poljoprivredu za finansiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, sredstva Opštine Čačak namenjena za finansijsku podršku individualnih poljoprivrednih proizvođača, kao i sredstva pravnih lica namenjena dugoročnom finansiranju zaposlenih. Banka po ovim poslovima obračunava proviziju u rasponu od 0,5% do 1% godišnje.

32. PREUZETE BUDUĆE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Garancije:		
- u dinarima	4.562.274	3.700.484
- u stranoj valuti	1.473.041	2.153.530
Avali:		
- u dinarima	719.507	804.588
- u stranoj valuti	107.024	167.456
Preuzete neopozive obaveze:		
- u dinarima	688.845	524.892
- u stranoj valuti	1.919	53.081
UKUPNO	7.552.610	7.404.031

Pozicija preuzete neopozive obaveze na dan 31. decembra 2009. godine obuhvata i iznos od 89.095 hiljada dinara koji predstavlja neiskorišćen iznos odobrenog kredita stanovništvu po DINA CARD kreditnim karticama.

33. PRIMLJENA JEMSTVA ZA OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Jemstva za obaveze		
- u stranoj valuti	-	115.556
Hartije od vrednosti primljene u zalog	1.800.000	900.000
UKUPNO	1.800.000	1.015.556

34. DRUGE VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	2009.	2008.
Obveznice RS po osnovu deponovane devizne štednje	1.296.052	1.268.201
Preuzete bezuslovne opozive obaveze po okvirnim kreditima	1.673.392	1.232.077
Druga vanbilansna evidencija	35.736	747
Druga vanbilansna evidencija	3.005.180	2.501.025

35. USAGLAŠENOST SA REGULATORNIM ZAHTEVIMA

Banka je bila dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa Zakonom o bankama i podzakonskim aktima, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa odnosima koje propisuje Narodna banka Srbije.

Na dan 31. decembra 2009. godine svi Bančini pokazatelji su bili usklađeni sa propisanim odnosima.

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom NBS o upravljanju rizicima u Čačanskoj banci a.d. Čačak (u daljem tekstu: Banka) identifikovani su najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

- Rizik likvidnosti;
- Kreditni rizik;
- Kamatni rizik;
- Devizni rizik;
- Rizik promene cena hartija od vrednosti;
- Rizike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licima povezanim sa Bankom;
- Rizike ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- Rizike koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- Operativni rizik, uključujući i pravni rizik kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama i
- Rizik usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima su identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje svih vrsta napred navedenih rizika i na taj način minimiziranje izloženosti Banke ovim vrstama rizika i njihovom mogućem negativnom uticaju na finansijski rezultat i kapital Banke.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama.

U proces upravljanja rizicima uključeni su sledeći odbori i organizacioni delovi Banke:

- Upravni odbor;
- Odbor za reviziju;
- Izvršni odbor;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom;
- Odbor za likvidnost;
- Kreditni odbori;
- Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih potraživanja;
- Sektor za upravljanje rizicima;
- Sektor sredstava;
- Sektor ponude i marketinga;
- Sektor informacionih tehnologija;
- Služba platnog prometa;
- Služba za bezbednost;
- Služba za unutrašnju reviziju;
- Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca i
- Služba tehničkih poslova.

Politikama i procedurama Banke utvrđene su obaveze izveštavanja rukovodstva Banke i NBS od strane pojedinih odbora i organizacionih delova Banke u vezi sa identifikovanjem, merenjem, ublažavanjem i praćenjem svih vrsta rizika kojima je Banka izložena.

U Banci su propisane politike, planovi i procedure kojima je definisano upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Upravni odbor Banke usvojio je sledeće politike upravljanja rizicima:

- Politika upravljanja rizicima;
- Politika upravljanja kreditnim rizikom;
- Politika upravljanja kamatnim rizikom;
- Politika upravljanja rizikom likvidnosti;
- Politika upravljanja operativnim rizikom;
- Politika upravljanja portfoliom hartija od vrednosti i
- Politika usklađenosti poslovanja

Upravni odbor Banke usvojio je sledeće planove:

- Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i
- Plan poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti.

Procedure za upravljanje rizicima koje se primenjuju u Banci su:

- Upravljanje kreditnim rizikom;
- Utvrđivanje adekvatnosti kapitala i izračunavanje minimalnih kapitalnih zahteva;
- Upravljanje rizikom likvidnosti;
- Upravljanje kamatnim rizikom;
- Upravljanje deviznim rizikom;
- Upravljanje rizikom izloženosti;
- Upravljanje rizicima ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- Upravljanje rizikom zemlje;
- Upravljanje operativnim rizikom;
- Upravljanje rizikom za životnu sredinu;
- Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Primena zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
- Upoznaj svog klijenta i smernice za procenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;
- Upoznaj svog klijenta i smernice za procenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u poslovima ovlašćene banke;
- Unutrašnja revizija i
- Poslovi bezbednosti.

36.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finasijski rezultat i kapital banke, usled neizvršavanja obaveza dužnika prema banci. Efekti ovog rizika se mere iznosom troškova banke nastalih zbog neizvršenja obaveza.

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji utvrđuje Politiku upravljanja kreditnim rizikom i procedure za upravljanje kreditnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i procedure;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke kreditnom riziku i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom,
- Kreditni odbori Banke koji odobravaju pojedinačne plasmane i
- Sektor za upravljanje rizicima koji vrši procenu kreditnog rizika klijenata i prati kvalitet kreditnog portfolija.

U skladu sa odlukama Upravnog i Izvršnog Odbora Banke, formirani su sledeći kreditni odbori:

- Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak;
- Kreditni odbor za izloženost do 200.000 EUR;
- Kreditni odbori filijala i
- Kreditni odbor Ekspoziture u Staroj Pazovi, Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2.

Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, prelazi iznos od 200.000 EUR.

Kreditni odbor za izloženost do 200.000 EUR odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 200.000 EUR.

Kreditni odbori filijala odlučuju o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 20.000 EUR odnosno 40.000 EUR.

Kreditni odbor Ekspoziture u Staroj Pazovi odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 20.000 EUR.

Kreditni odbori Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2 odlučuju o odobravanju plasmana fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman ne prelazi iznos od 10.000 EUR.

Ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se u Sektoru za upravljanje rizicima, Sektoru sredstava, Sektoru za rad sa velikim klijentima, Sektoru ponude i marketinga i Sektoru poslovne mreže.

U Sektoru sredstava, Sektoru za rad sa velikim klijentima, Sektoru ponude i marketinga i Sektoru poslovne mreže ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se prilikom analize zahteva klijenata.

U Službi za upravljanje kreditnim rizikom, ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se kroz: proveru boniteta klijenata, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za procenjene gubitke u skladu sa zakonskom regulativom, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

36.1.1 Klasifikacija potraživanja izloženih kreditnom riziku

Banka u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki u cilju adekvatnog i efikasnog upravljanja kreditnim rizikom svoja ukupna potraživanja koja su izložena kreditnom riziku, a zavisno od procene njihovog stepena naplativosti i procene finansijskog stanja dužnika, klasifikuje u pet kategorija. Osnovne kategorije za klasifikaciju su A, B, V, G i D.

Uputstvom Banke za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki definisani su kriterijumi za klasifikaciju potraživanja u potkategorije u okviru osnovne kategorije, a na osnovu ukupne ocene kreditnog rizika potraživanja. Ocena kreditnog rizika može biti 1 (nizak rizik), 2 (srednji rizik) ili 3 (visok rizik).

36.1.2 Prikaz izloženosti kreditnom riziku

Izloženost kreditnom riziku i kvalitet bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju (bruto rizična aktiva) sagledani su na osnovu Izveštaja o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke i Izveštaja o strukturi problematičnih kredita Banke.

Kvalitet bruto rizične aktive

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 2009.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 2008.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	12.596.813	51,02%	85,90%	11.241.911	51,84%	87,70%
B	8.610.926	34,88%		7.776.183	35,86%	
V	1.154.785	4,68%	4,68%	1.732.732	7,99%	7,99%
G	891.906	3,61%	9,42%	333.753	1,54%	4,31%
D	1.434.956	5,81%		602.328	2,77%	
Ukupno	24.689.386	100,00%		21.686.907	100,00%	

Bruto rizična aktiva na dan 31.12.2009. godine je u kategoriji niskog kreditnog rizika, s obzirom da je više od 75% bruto rizične aktive klasifikovano u kategorije A i B, a manje od 10% klasifikovano u kategorije G i D (najlošije klasifikovana aktiva).

U toku 2009. godine bruto rizična aktiva nalazila se u kategoriji niskog kreditnog rizika, uz povećanje učešća najlošije klasifikovane aktive. Trend rasta najlošije klasifikovane aktive je zabeležen tokom cele 2009. godine.

Učešće problematičnih kredita

	2009.	2008.
Ukupni krediti (neto knjigovodstvena vrednost)	14.167.921	12.362.367
Problematicni krediti (neto knjigovodstvena vrednost)	878.090	237.809
Učešće problematičnih kredita	6,20%	1,92%

U toku 2009. godine učešće problematičnih kredita na neto nivou beleži rast sa 1,92% na 6,20%, što je posledica pogoršanja finansijskog stanja dužnika i povećanja broja dana kašnjenja u izmirenju obaveza.

Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu bruto rizične aktive na dan 31.12.2009. godine iznosi 2.685.029 hiljada dinara i to:

- 2.323.093 hiljada dinara po osnovu bilansne aktive i
- 361.936 hiljade dinara po osnovu vanbilansnih stavki.

Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke je 31.12.2009. godine veća za 963.917 hiljada dinara, odnosno za 56,00% u odnosu na 31.12.2008. godine.

Istovremeno bruto rizična aktiva je 31.12.2009. godine veća za 3.002.479 hiljada dinara, odnosno za 13,84% u odnosu na 31.12.2008. godine.

Zbir ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama je 31.12.2009. godine veći za 474.853 hiljade dinara, odnosno za 76,45% u odnosu na 31.12.2008. godine.

Potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke na dan 31.12.2009. godine iznose 1.641.879 hiljada dinara i veće su od formiranih rezervi iz dobiti za procenjene gubitke za 541.870 hiljada dinara, što predstavlja nedostajući iznos rezervi iz dobiti za procenjene gubitke.

U prilogu 1 - Pregled bruto rizične aktive, rezervisanja po Odluci NBS i rezervisanja po unutrašnjim aktima Banke prikazani su bilansna aktiva, vanbilansne stavke, posebne rezerve, ispravke vrednosti i rezerva iz dobiti za procenjene gubitke i to po kategorijama klasifikacije.

36.1.3 Limiti izloženosti Banke

Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom definisani su limiti izloženosti Banke po privrednim granama, sektorima i geografskim područjima u skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom.

Izloženost prema pojedinim granama

(u 000 dinara)

Delatnosti	Klasifikovani iznos 2009.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	Klasifikovani iznos 2008.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	Limit
Poljoprivreda, šumarstvo i vodoprivreda	696.714	2,82%	514.450	2,37%	10,00%
Vađenje ruda i prerađivačka industrija	10.866.243	44,01%	9.604.631	44,29%	60,00%
Proizvodnja i snabdevanje el.energijom, gasom i vodom	39.254	0,16%	16.312	0,08%	15,00%
Građevinarstvo	1.491.786	6,04%	1.725.433	7,96%	15,00%
Trgovina na veliko i trgovina na malo	4.707.501	19,07%	4.482.475	20,66%	45,00%
Hoteli i restorani, saobraćaj i veze	2.486.109	10,07%	1.600.198	7,38%	15,00%
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	30.276	0,12%	23.734	0,11%	15,00%
Aktivnosti u vezi sa nekretninama i ostale komunalne i uslužne aktivnosti	737.014	2,99%	796.766	3,67%	15,00%
Stanovništvo i preduzetnici	3.332.663	13,50%	2.681.230	12,36%	35,00%
Ostalo	301.826	1,22%	241.678	1,12%	
Ukupno	24.689.386	100,00%	21.686.907	100,00%	

Sve izloženosti Banke prema pojedinim granama kreću se u okviru propisanih limita.

Izloženost prema pojedinim sektorima

(u 000 dinara)

Sektor	Klasifikovani iznos 2009.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	Klasifikovani iznos 2008.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	Limit
Banke	231.156	0,94%	144.232	0,66%	15,00%
Javna preduzeća	97.388	0,39%	17.840	0,08%	10,00%
Preduzeća	20.957.509	84,89%	18.746.159	86,44%	90,00%
Preduzetnici	1.188.212	4,81%	1.033.386	4,77%	10,00%
Javni sektor	3.543	0,01%	6.103	0,03%	10,00%
Stanovništvo	2.144.451	8,69%	1.647.844	7,60%	35,00%
Registrovani poljoprivredni proizvođači	35.726	0,14%	31.138	0,14%	5,00%
Drugi klijenti	31.401	0,13%	60.205	0,28%	3,00%
Ukupno	24.689.386	100,00%	21.686.907	100,00%	

Sve izloženosti Banke prema pojedinim sektorima kreću se u okviru propisanih limita.

Pregled izloženosti prema geografskim regionima

(u 000 dinara)

Regioni	Klasifikovani iznos 2009.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	Klasifikovani iznos 2008.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	Limit
Region Centralne i Zapadne Srbije	15.588.780	63,14%	14.263.589	65,77%	70,00%
Region Beograda	6.939.329	28,11%	5.765.493	26,58%	50,00%
Region Vojvodine	1.228.022	4,97%	964.908	4,45%	30,00%
Region Istočne i Južne Srbije	933.255	3,78%	692.917	3,20%	20,00%
Ukupno	24.689.386	100,00%	21.686.907	100,00%	

Sve izloženosti Banke prema geografskim regionima kreću se u okviru propisanih limita.

36.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje likvidnih sredstava Banke na nivou koji zadovoljava ispunjavanje dospelih obaveza Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) i da trajno ispunjava sve svoje obaveze (solventnost).

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji usvaja Politiku upravljanja rizikom likvidnosti, Procedure za upravljanje rizikom likvidnosti i Plan poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i Procedure;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Odbor za likvidnost koji dnevno utvrđuje i prati likvidnost i donosi odgovarajuće mere za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i
- Sektor sredstava koji dnevno prati i održava likvidnost.

Merenje rizika likvidnosti vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima i Službi za upravljanje likvidnošću kroz izračunavanje Pokazatelja likvidnosti i dodatnih racija likvidnosti kao i izradu izveštaja propisanih odgovarajućim odlukama Narodne banke Srbije i procedurama Banke.

Merenje nivoa izloženosti riziku likvidnosti vrši se praćenjem Pokazatelja likvidnosti propisanog Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizikom likvidnosti i Procedurom Upravljanje rizikom likvidnosti. Ovaj Pokazatelj predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane.

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti

Pokazatelj likvidnosti	2009.	2008.
31.12.	1,60	1,32
Prosečna vrednost	1,54	1,38
Maksimalna vrednost	2,15	2,21
Minimalna vrednost	1,21	1,02

Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti u toku 2009. godine iznosila je 1,54, tako da se likvidnosti Banke merena ovim Pokazateljem nalazila u kategoriji niskog rizika.

Likvidnost Banke pratila se i kroz Racio likvidne aktive koji predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive

Racio likvidne aktive

Pokazatelj likvidnosti	2009.	2008.
31.12.	30,88%	26,07%
Prosečna vrednost	27,38%	24,35%
Maksimalna vrednost	31,35%	47,02%
Minimalna vrednost	21,85%	17,51%

Prosečna vrednost Racija likvidne aktive u toku 2009. godine iznosila je 27,38% i u skladu sa ovim Raciom likvidnost Banke se nalazila u kategoriji niskog rizika.

U toku 2009. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti (Racio neto kredita prema ukupnim depozitima, Racio depozita klijenata

prema ukupnim depozitima, Racio međubankarskog finansiranja, Racio valutnih potraživanja po kreditima prema valutnim obavezama i Racio otvorene devizne pozicije). U skladu sa kretanjem ovih racija likvidnost Banke pretežno se nalazila u kategorijama niskog i srednjeg nivoa rizika. Izuzetno, likvidnost Banke, u skladu sa kretanjem Racija međubankarskog finansiranja i Racija otvorene devizne pozicije, povremeno se nalazila u kategoriji visokog rizika, kada je Banka uspešno preduzimala mere u cilju svodenja nivoa rizika likvidnosti na srednji odnosno nizak nivo.

36.3 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV)

36.3.1 Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene kamatnih stopa, a banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena tržišnih kamatnih stopa.

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji usvaja Politiku upravljanja kamatnim rizikom i Proceduru za upravljanje kamatnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i Proceduru;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu kamatnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor ponude i marketinga koji vrši dnevno praćenje tržišnih kamatnih stopa i predlaže visine kamatnih stopa za proizvode Banke.

Merenje kamatnog rizika se vrši u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima na osnovu Izveštaja o osetljivosti aktive i pasive na promene kamatnih stopa u skladu sa Procedurom Upravljanje kamatnim rizikom. GAP predstavlja razliku između kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive. Rizik kamatne stope meri se veličinom i trajanjem GAP-a.

Služba za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima redovno prati kamatni rizik, tj. usklađenost kamatno osetljive aktive i pasive, otvorene pozicije prema rokovima ponovnog formiranja kamatne stope, projektuje uticaj promene kamatnih stopa na tržištu na neto prihode od kamate, izrađuje scenario za slučaj većih poremećaja na tržištu i određuje limite za izloženost Banke kamatnom riziku.

Pregled kamatonosnih pozicija prema periodima ponovnog utvrđivanja cena

	Do 1 meseca	1 do 3 meseca	3 do 6 meseci	6 do 12 meseci	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno
Aktiva	10.919.393	2.574.914	955.829	839.556	1.255.843	868.338	4.632.686
Pasiva	6.553.224	5.362.176	3.678.744	355.256	232.639	0	5.864.519
GAP	4.366.169	-2.787.262	-2.722.915	484.299	1.023.204	868.338	-1.231.833
Kumulativni GAP 2009	4.366.169	1.578.907	-1.144.008	-659.709	363.495	1.231.833	-
Kumulativni GAP 2008	837.849	296.738	580.001	786.930	1.351.383	2.089.262	-

Sve obaveze čiji je krajnji rok dospeća preko 5 godina ugovorene su po varijabilnim stopama koje se menjaju kvartalno ili polugodišnje, pa su ove obaveze u prethodnoj tabeli raspoređene u rokove do 6 meseci.

U okviru Službe za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima prate se prosečne kamatne stope na plasmane i to pojedinačno po pojedinim vrstama plasmana, kao i cene koštanja sredstava pojedinačno po pojedinim izvorima.

Pregled prosečnih kamatnih stopa i cena koštanja

Rb	Vrsta plasmana/depozita	Kamatna stopa/cena koštanja	
		2009. godina	2008. godina
I	Krediti pravnim licima i preduzetnicima		
1	Krediti iz pot.Banke – dinarski	20,26	18,69
2	Krediti iz pot.Banke – din.sa val.klauz.	8,98	9,06
3	Krediti iz pot.Banke – devizni	8,07	9,27
4	Krediti iz sr. EBRD (devizni/val.kl.)	9,59	13,04
5	Krediti iz sr. FRK (devizni/ val.kl.)	5,75	9,12
6	Krediti iz sr. EFSE (devizni/ val.kl.)	10,48	11,42
7	Krediti iz sr. EIB (devizni/ val.kl.)	4,96	6,92
8	Krediti iz sr. KfW (devizni/ val.kl.)	9,44	9,52
II	Krediti stanovništvu		
1	Dinarski val.kl. - stambeni	7,03	6,81
2	Dinarski val.kl. - stambeni subvencija	6,83	6,90
3	Dinarski sa val.klauzulom - ostali	12,11	11,15
4	Dinarski krediti iz potencijala Banke	22,73	19,75
III	Depoziti i primljeni krediti		
1	Dinarski depoziti pravnih i fizičkih lica	6,24	5,61
2	Devizni depoziti pravnih i fizičkih lica	7,32	4,14
3	Sredstva FRK	5,65	6,77
4	Sredstva EBRD	9,33	15,46
5	Sredstva EFSE	6,35	10,35
6	Sredstva EIB	1,98	3,92
7	Sredstva KfW	4,71	5,15

U toku 2009. godine zabeležen je pad tržišnih kamatnih stopa, što se posebno odrazilo na kamatne stope vezane za Euribor i Belibor. Takođe se uočava porast cena koštanja dinarskih, a posebno deviznih depozita pravnih i fizičkih lica koji je rezultat rasta učešća oročenih depozita u odnosu na depozite po viđenju u ukupnim depozitima.

36.3.2 Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene deviznog kursa.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena deviznih kurseva.

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji usvaja Proceduru za upravljanje deviznim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Proceduru;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu deviznog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Služba za upravljanje likvidnošću koja vrši dnevno upravljanje valutnom strukturom izvora sredstava i plasmana.

Merenje deviznog rizika se vrši u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima i Službi za upravljanje likvidnošću na osnovu Pokazatelja deviznog rizika kao odnosa neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke, a prema Odluci Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima i Proceduri Upravljanje deviznim rizikom.

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika

Pokazatelj deviznog rizika	2009.	2008.
31.12.	3,26%	3,54%
Prosečna vrednost	2,47%	8,69%
Maksimalna vrednost	8,32%	24,41%
Minimalna vrednost	0,94%	1,68%

Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika u 2009. godini iznosila je 2,47% i devizni rizik se nalazio u kategoriji niskog rizika.

36.3.3 Rizik promene cena HOV

Rizik promene cena HOV predstavlja rizik od negativnih uticaja na finansijski rezultat banke usled promene cena HOV koje se nalaze u portfoliju banke.

Cilj upravljanja rizikom promene cena HOV je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena cena HOV koje se nalaze u portfoliju banke.

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji usvaja Politiku upravljanja portfoliom HOV;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu rizika promene cena HOV i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Služba za trgovinu HOV koja dnevno upravlja portfoliom HOV.

Merenje rizika promene cena hartija od vrednosti vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz procenu buduće promene vrednosti portfolija HOV Banke. Procena promene vrednosti portfolija HOV vrši se na osnovu procene budućih kretanja Indexa Belexline, čije se kretanje prati istorijski i na osnovu toga formira baza podataka. Služba za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom jednom mesečno o rezultatima dobijenim merenjem rizika promene cena HOV.

Vrednost portfolija Banke

(u 000 dinara)

	2009.		2008.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	15.008	67.515	14.649	66.379
Akcije osiguravajućih društava	-	-	69	118
Akcije drugih preduzeća	6.447	15.210	4.472	14.912
Obveznice stare devizne štednje	7.154	6.547	-	-
Ukupno	28.609	89.272	19.190	81.409

U toku 2009. godine Banka nije imala značajnija ulaganja u sticanje HOV kojima se trguje. Zaključno sa 31.12.2009. godine Banka je ostvarila pozitivan efekat po osnovu trgovanja HOV i promene vrednosti HOV u portfoliju.

36.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski rezultat i kapital banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik isključuje reputacioni i strateški rizik, ali uključuje zakonski (pravni) rizik.

Cilj upravljanja operativnim rizikom Banke je minimiziranje gubitaka po osnovu operativnih rizika uz prihvatljivi nivo izloženosti operativnom riziku.

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji usvaja Politiku upravljanja operativnim rizikom i Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i Proceduru;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Služba za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima koja dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika.

Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka, u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima i procedurom Upravljanje operativnim rizikom.

Izloženost operativnom riziku meri se praćenjem broja događaja iste vrste u toku kalendarske godine i visinom finansijskog uticaja pojedinačnog događaja.

Izloženost operativnom riziku

	2009.	2008.
Broj događaja	128	73
Bruto gubitak (EUR)	103.868	112.070
Neto gubitak (EUR)	51.640	23.403
Neto gubitak (u 000 dinara) ¹	4.952	2.244
Učešće neto gubitka u kapitalu	0,09%	0,05%

U toku 2009. godine zabeleženo je 128 događaja operativnog rizika, odnosno 55 događaja više nego u 2008. godini.

Prema kriterijumu finansijskog uticaja jedan događaj (zloupotreba platnih kartica) svrstan je u kategoriju srednjeg rizika, jedan događaj (pljačka Filijale u Valjevu) svrstan je u kategoriju visokog rizika. Ostali događaji prema kriterijumu finansijskog uticaja svrstani su u kategoriju niskog rizika.

Prema kriterijumu broja događaja iste vrste, jedna vrsta događaja Evidentiranje i izvršavanje transakcija bila je u kategoriji visokog rizika. Zabeležen je 61 događaj ove vrste, ali bez negativnog neto finansijskog efekta. Ostali događaji prema kriterijumu događaja iste vrste svrstani su u kategoriju niskog rizika.

36.5 Rizik izloženosti

Izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica predstavlja zbir neto knjigovodstvenih vrednosti bilansnih potraživanja i konvertovanih vrednosti vanbilansnih stavki koje se odnose na to lice ili grupu povezanih lica.

¹ Neto gubitak u RSD dobijen je preračunavanjem neto gubitka u EUR po srednjem kursu koji je važio na dan 31.12.2009. godine

Cilj upravljanja rizikom izloženosti je minimiziranje gubitaka po osnovu izloženosti prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i održavanje nivoa izloženosti na prihvatljivom nivou.

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji usvaja Proceduru za upravljanje rizikom izloženosti i donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu preko 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom u iznosu preko 300.000 EUR;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Proceduru i donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica do iznosa od 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom do iznosa od 300.000 EUR;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje rizikom izloženosti
- Služba za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima koja dnevno prati izloženost Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Merenje rizika izloženosti vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima na osnovu izrade izveštaja propisanih odgovarajućim odlukama Narodne banke Srbije i procedurama Banke.

Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

	2009.		2008.	
	(u 000 dinara)	Učešće u kapitalu	(u 000 dinara)	Učešće u kapitalu
Lica povezana sa Bankom	273.626	5,03%	275.732	5,73%
Velike izloženosti	2.481.850	45,59%	1.812.890	37,69%
Zbir velikih izloženosti	2.755.476	50,62%	2.088.622	43,42%

Tokom 2009. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica nalazile su se u kategorijama niskog i srednjeg nivoa rizika izloženosti. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

Zbir svih velikih izloženosti Banke i ukupna izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom u 2009. godini su se nalazili u kategoriji niskog rizika.

36.6 Rizik ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva

Pod ulaganjima u druga pravna lica podrazumevaju se ulaganja kojima banka stiče udeo ili akcije pravnih lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ovim ulaganjima ne smatra se sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja tih akcija.

Cilj upravljanja rizikom ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva je minimiziranje gubitaka po osnovu izloženosti Banke po ovim kategorijama i održavanje nivoa ulaganja na prihvatljivom nivou.

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji usvaja Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva u iznosu preko 10 miliona dinara;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Proceduru i donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva u iznosu do 10 miliona dinara;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor informacionih tehnologija i Služba tehničkih poslova su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

Merenje rizika je u nadležnosti Službe plana i analize i Službe za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima.

Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva u odnosu na kapital banke

	2009.	2008.
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0,16%	0,17%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva	13,42%	16,26%

U toku 2009. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

36.7 Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena

Rizik zemlje je rizik mogućnosti pojave negativnih efekata na poslovni i finansijski rezultat i kapital banke koji bi mogli nastati zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od nerezidenata usled razloga koji su posledica političkih, ekonomskih, socijalnih ili drugih prilika u zemlji njegovog porekla.

Cilj upravljanja rizikom zemlje je minimiziranje gubitaka koji mogu nastati usled nemogućnosti banke da naplati potraživanja iz inostranstva.

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji usvaja Proceduru za upravljanje rizikom zemlje;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Proceduru;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost riziku zemlje i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Služba platnog prometa koja vrši otvaranje i zatvaranje računa i transfere sredstava sa korespondentskim bankama u inostranstvu.

Merenje rizika zemlje vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima gde se rizik zemlje identifikuje mesečno prilikom izrade mesečnog Izveštaja o rizicima.

Izloženost riziku zemlje

Zemlja	2009.	2008.
Nemačka	Nizak	Nizak
Slovenija	Nizak	Nizak
Italija	Nizak	Nizak
SAD	Nizak	Nizak
Rusija	-	Visok

U toku 2009. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje.

36.8 Rizik za životnu sredinu

Zaštita životne sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom za životnu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne sredine.

Za upravljanje rizikom za životnu sredinu u Banci odgovorni su:

- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu proceduru Upravljanje rizikom za životnu sredinu;
- Služba za upravljanje kreditnim rizikom koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja na životnu sredinu tokom procesa provere boniteta klijenata i
- Kreditni odbori koji odlučuju o odbravanju plasmana u skladu sa identifikovanim kategorijom rizika za životnu sredinu.

Merenje rizika za životnu sredinu vrši se u Službi za upravljanje kreditnim rizikom. Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata vrši se kategorizacija rizika za životnu sredinu na osnovu osnovne delatnosti klijenta i predmeta finansiranja. Ukoliko je za određenu kategoriju rizika, Procedurom Upravljanje rizikom za životnu sredinu to propisano, vršeno je dalje preispitivanje uticaja na životnu sredinu pre donošenja odluke od strane nadležnog Kreditnog odbora.

36.9 Rizik usklađenosti poslovanja

Usklađenost poslovanja podrazumeva obavljanje bankarskih poslova u skladu sa zakonima, propisima, standardima, procedurama, poslovnom politikom i drugim internim aktima. Rizik usklađenosti poslovanja nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa prethodno navedenim.

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je izbegavanje sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka, narušavanja poslovnog ugleda Banke i poverenja klijenata.

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji usvaja procedure za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojene procedure;
- Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca koja identifikuje, procenjuje i prati rizik usklađenosti poslovanja.

Merenje rizika usklađenosti poslovanja vrši se u Službi za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca. U toku 2009. godine vršene su redovne kontrole predviđene Operativnim godišnjim planom rada. Na bazi izvršenih kontrola date su preporuke sa rokovima za otklanjanje neusaglašenosti. Tokom 2009. godine nije konstantovan povišen rizik od neusklađenosti poslovanja Banke sa zakonskim propisima.

37. ANALIZA ROČNOSTI SREDSTAVA I OBAVEZA

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikad u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različitih vrsta. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

Rukovodstvo Banke procenjuje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja.

U niže navedenoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.

	U hiljadama dinara				
	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno
AKTIVA					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.459.186	-	-	-	2.459.186
Opozivi depoziti i krediti	3.561.575	-	-	-	3.561.575
Potraživanja za kamatu i naknadu	139.408	-	-	-	139.408
Dati krediti i depoziti	1.030.782	748.988	4.362.184	7.725.844	13.867.798
Hartije od vrednosti	219.169	494.959	294.689	28.534	1.037.351
Udeli (učešća)	-	-	-	10.869	10.869
Ostali plasmani	44.299	234	13.103	3.461	61.097
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	722.041	722.041
Odložena poreska sredstva	-	-	-	10.375	10.375
Ostala sredstva	176.860	-	-	-	176.860
Ukupna aktiva	7.631.279	1.244.181	4.669.976	8.501.124	22.046.560
PASIVA					
Transakcioni depoziti	3.026.467	-	-	-	3.026.467
Ostali depoziti	2.816.731	3.337.314	1.408.786	1.768.849	9.331.680
Primljeni krediti	85	-	456.601	2.895.548	3.352.234
Obaveze po osnovu kamata i naknada	26.285	-	-	-	26.285
Rezervisanja	-	-	-	79.449	79.449
Obaveze za poreze	645	-	-	-	645
Ostale obaveze	172.204	-	-	2.109.555	2.281.759
Kapital	-	-	-	3.948.041	3.948.041
Ukupna pasiva	6.042.417	3.337.314	1.865.377	10.801.442	22.046.560
Ročna neusklađenost:					
- 31. decembar 2009.godine	1.588.862	(2.093.133)	2.804.589	(2.300.318)	-
- 31. decembar 2008.godine	(815.673)	(407.153)	2.939.602	(1.716.776)	-

Bilansne pozicije sa neodređenim periodom ročnosti svrstane su u kategoriju ročnosti preko 1 godine.

38. PREGLED RIZIKA OD PROMENA KAMATNIH STOPA

	Kamatonosna aktiva	Nekamatonosna aktiva	Ukupno
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	895.731	1.563.456	2.459.186
Opozivi depoziti i krediti	1.802.558	1.759.017	3.561.575
Potraživanja za kamatu i naknadu		139.408	139.408
Dati krediti i depoziti	13.650.989	216.809	13.867.798
Hartije od vrednosti I drugi plasmani kojima se trguje	1.015.896	21.455	1.037.351
Udeli (učesća)	-	10.869	10.869
Ostali plasmani	48.701	12.396	61.097
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	722.041	722.041
Odložena poreska sredstva	-	10.375	10.375
Ostala sredstva	-	176.860	176.860
Ukupna aktiva	17.413.875	4.632.686	22.046.560
PASIVA			
Transakcioni depoziti	1.678.056	1.348.411	3.026.467
Ostali depoziti	9.042.197	289.483	9.331.680
Primljeni krediti	3.352.234	-	3.352.234
Obaveze po osnovu kamata i naknada	-	26.285	26.285
Rezervisanja	-	79.449	79.449
Obaveze za poreze	-	645	645
Ostale obaveze	2.109.554	172.205	2.281.759
Ukupan kapital	-	3.945.041	3.948.041
Ukupna pasiva	16.182.041	5.864.519	22.046.560
Neto izloženost riziku od promena kamatnih stopa			
- 2009. godine	1.231.834	(1.231.833)	-
- 2008. godine	2.073.254	(2.073.254)	-

39. DEVIZNI PODBILANS

	USD	EUR	Ostale valute	Devizni podbilans	U hiljadama dinara	
					Dinarski podbilans	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i ekvivalenti	108.467	1.082.667	81.778	1.272.912	1.186.274	2.459.186
Opozivi depoziti i krediti	63.035	1.695.981	-	1.759.016	1.802.559	3.561.575
Potraživanja za kamatu i naknadu	615	3.167	-	3.782	135.626	139.408
Dati krediti i depoziti ²	217.098	9.063.684	-	9.280.782	4.587.016	13.867.798
Hartije od vrednosti	-	7.154	-	7.154	1.030.197	1.037.351
Udeli (učešća)	-	-	-	-	10.869	10.869
Ostali plasmani	-	1.701	-	1.701	59.396	61.097
Osnovna sredstva i invest. nekretnine	-	-	-	-	722.041	722.041
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	10.375	10.375
Ostala sredstva	159	19.653	-	19.812	157.048	176.860
Ukupna aktiva	389.374	11.874.007	81.778	12.345.159	9.701.401	22.046.560
PASIVA						
Transakcioni depoziti	17.738	724.779	5.278	747.795	2.278.672	3.026.467
Ostali depoziti i krediti	402.126	5.476.773	24.491	5.903.390	3.428.290	9.331.680
Primljeni krediti	-	3.351.783	-	3.351.783	451	3.352.234
Obaveze po osnovu kamata i naknada	-	22	-	22	26.263	26.285
Rezervisanja	-	-	-	-	79.449	79.449
Obaveze za poreze	-	-	-	-	645	645
Ostale obaveze	1.570	2.166.381	26	2.167.977	113.782	2.281.759
Kapital	-	-	-	-	3.948.041	3.948.041
Ukupna pasiva	421.434	11.719.738	29.795	12.170.967	9.875.593	22.046.560
Neto devizna pozicija						
- 2009. godine	(32.060)	154.269	51.983	174.192	(174.192)	-
- 2008. godine	(396.669)	(4.534.179)	59.035	(4.871.813)	(4.871.813)	-

40. DEVIZNI KURS

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	U dinarima	
	31. decembar <u>2009.</u>	31. decembar <u>2008.</u>
USD	66,7285	62,9000
EUR	95,8888	88,6010
CHF	64,4631	59,4040

U Čačku,
28.02.2010. godine

Lice odgovorno za
sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik

[Handwritten signature]



² Na poziciji Dati krediti i depoziti izraženi u EUR, uključena su i potraživanja indeksirana valutnom klauzulom u neto iznosu od 8.636.952 hiljada dinara.

Pregled bruto rizične aktive, rezervisanja po Odluci NBS i rezervisanja po unutrašnjim aktima Banke

U 000 RSD

R.b.	Opis	Na dan	A		B		V		G		D		Ukupno	
			Iznos	Učešće	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće
1	Bilansna aktiva	31.12.08	6.706.976	51,39%	4.222.988	32,36%	1.222.721	9,37%	306.888	2,35%	591.227	4,53%	13.050.800	100,00%
		31.12.09	8.326.215	53,84%	4.417.115	28,56%	597.293	3,86%	754.864	4,88%	1.367.901	8,85%	15.463.388	100,00%
2	Vanbilansne stavke	31.12.08	4.534.935	52,51%	3.553.195	41,14%	510.011	5,90%	26.865	0,32%	11.101	0,13%	8.636.107	100,00%
		31.12.09	4.270.598	46,29%	4.193.811	45,46%	557.492	6,04%	137.042	1,49%	67.055	0,73%	9.225.998	100,00%
I	Ukupno bilansna aktiva i vanbilansne stavke (1+2)	31.12.08	11.241.911	51,84%	7.776.183	35,86%	1.732.732	7,99%	333.753	1,54%	602.328	2,77%	21.686.907	100,00%
		31.12.09	12.596.813	51,02%	8.610.926	34,88%	1.154.785	4,68%	891.906	3,61%	1.434.956	5,81%	24.689.386	100,00%
II	Posebna rezerva po Odluci NBS	31.12.08	108.608	6,31%	408.439	23,73%	408.898	23,76%	201.370	11,70%	593.797	34,50%	1.721.112	100,00%
		31.12.09	0	0,00%	416.135	15,50%	276.017	10,28%	575.620	21,44%	1.417.257	52,78%	2.685.029	100,00%
III	Zbir ispravki vrednosti i rezervisanja	31.12.08	18.513	2,98%	17.211	2,77%	44.313	7,13%	63.505	10,22%	477.561	76,90%	621.103	100,00%
		31.12.09	13.209	1,21%	19.956	1,82%	14.544	1,33%	159.029	14,51%	889.218	81,14%	1.095.956	100,00%
IV	Potrebne rezerve iz dobiti za proc.gubitke	31.12.08	90.095	8,19%	391.228	35,57%	364.585	33,14%	137.865	12,53%	116.236	10,57%	1.100.009	100,00%
		31.12.09	0	0,00%	401.288	24,44%	264.966	16,14%	430.345	26,21%	545.280	33,21%	1.641.879	100,00%
V	Formirane rezerve iz dobiti za proc.gubitke	31.12.08	23.810	3,43%	330.094	47,58%	258.780	37,30%	11.723	1,69%	69.334	9,99%	693.741	100,00%
		31.12.09	90.095	8,19%	391.228	35,57%	364.585	33,14%	137.865	12,53%	116.236	10,57%	1.100.009	100,00%
VI	Nedostajući iznos rezervi za proc.gubitke	31.12.08	66.285	16,32%	61.134	15,05%	105.805	26,04%	126.142	31,05%	46.902	11,54%	406.268	100,00%
		31.12.09	-90.095	-16,63%	10.060	1,86%	-99.619	-18,38%	292.480	53,98%	429.044	79,18%	541.870	100,00%